

先消费后还款，用未来的钱提前消费的观念已经被越来越深入人心，信用时代，只要你有信用，人人都可以提前享受高品质的生活，而且事先不用你付一分钱。

如今人们使用最多的消费信贷产品就属花呗、白条跟信用卡了。

今天小编就来为大家扒一扒这三大产品都有哪些优点跟缺点。

接下来我将从消费场景、使用便利性以及还款方式三个方面来进行深入的剖析：

一、消费场景

1、花呗

蚂蚁花呗

众所周知，花呗是蚂蚁金服推出的一款先消费后还款的消费信贷产品。

除了可以在淘宝、天猫、聚划算、口碑、饿了么这些阿里巴巴内部生态体系使用之外，

还开放了很多诸如：美团、携程旅行、滴滴打车、12306等等这些外部平台的使用权限。

现在早已把触角延伸到线下的实体店，比如超市、便利店、餐饮店、KTV、酒店、电影院、休闲会所等等，

甚至连路边摊、小商小贩这些都可以使用花呗付款，可以说基本上已经囊括了我们生活中的方方面面。

2、白条

京东白条

白条是京东商城推出的一款先消费后还款的消费信贷产品。

一开始仅限于在京东商城内部体系购买商品使用，但由于消费场景极其有限，后来便跟部分银行合作推出了白条闪付。

白条闪付是京东与部分合作银行联合发行的一款虚拟信用卡，可以直接植入到用户的手机里面进行消费，它的问世让白条的消费场景有了一个质的提升。

现在只要有POS机具的商家，上面有带银联闪付标识，都可以使用白条闪付付款买单。

不过相比花呗来说，白条的使用场景还是要逊色不少，毕竟现在有POS机具的商家并不是很多。

加之现在扫码付款的势头远胜于银联云闪付，所以论消费场景花呗绝对碾压白条。

3、信用卡

信用卡

信用卡这个要从两个方面来进行剖析，因为它比较特殊。

特殊在哪里呢？因为它可以跟很多第三方支付进行捆绑，比如像支付宝、微信支付、京东支付。

一旦信用卡绑定了这三家支付机构，那它的使用场景绝对不亚于花呗、白条。

甚至在某些地方超过了花呗，比如你去淘宝上购买一个虚拟产品的时候，只要你的支付宝有绑定信用卡，你就可以使用信用卡的快捷支付功能进行购买。

而因为花呗本身不支持购买虚拟产品，所以单从这一场景来说，信用卡要略胜于花呗。

但是如果单就刷卡消费来说，那信用卡的消费场景就会变的捉襟见肘，比白条闪付要强那么一点点。

二、授信额度

要论授信额度的话，信用卡绝对是甩花呗、白条好几条街的。

信用卡的额度少则几千，多则上百万的人大有人在，假如你是国企事业单位或上市公司的员工，或者你有资产，比如房、车之类的，你的信用卡额度可以轻松突破几十万到上百位。

而花呗、白条额度大多在几百到几万不等，最多不超过5万。

经常有听说用信用卡买房买车的，但却从来没听说过用花呗买房买车的。

所以在授信额度方面，信用卡是有着绝对的优势地位的。

三、还款方式

1、还款周期

单从还款周期来说，信用卡要优于花呗、白条，因为信用卡有最长56期的免息期，而且每家银行都有2-3天的宽限期，加起来的话差不多有60天的时间了。

而花呗最长只有40天的免息期，白条更只有最长38天的免息期。

还有就是信用卡还可以更改账单日，一旦账单日更改延后了，还款日也就相应拉长了，不过花呗随后也推出了更改账单日的功能，但目前好像采用的是白名单邀请制，只有受邀请的客户才可以使用这个功能。

但是白条目前还没有更改账单日这个功能，我想随着时间的推移，这个功能应该在不久的将来也会上线。

所以单就还款周期来说，信用卡完胜花呗、白条。

2、还款灵活性

还款灵活性这块花呗绝对完胜白条、信用卡。

因为花呗推出了全额免息还款、分期还款、最低还款还有延迟一个月还款总共4种还款方式。

而且这里面不得不提一下花呗的最低还款功能，特别的人性化，相比于信用卡来说，良心的不止一点点。

花呗的最低还款利息是从你还最后还款后的第二天开始按剩余未还金额部分每天万分之5的利息计息，直至还清为止，而且支持提前还清。

我们再来看一下信用卡的最低还款是如何计算利息的？

信用卡最低还款的利息按照日息万分之五计收，最低还款额是指信用卡每月最低需偿还的金额，显示在信用卡当月账单上。若您不能一次性还清，可在最后缴款日前按时还足最低还款额，不会影响个人信用，但无法享受免息还款期，当期所有消费从记账日开始计收利息。

举例说明：假如您的账单日为每月5日，到期还款日为每月23日；
4月5日银行为您打印的本期账单包括了您从3月5日至4月5日之间的所有交易账务；

假设本期账单内您仅有一笔消费，消费金额为人民币¥1,000元，商户请款时间为3月30日；

您的本期账单列印“本期应还金额”为¥1,000元，“最低还款额”为¥100元；
不同情况下，您的循环利息分别为：

①若您于4月23日前，全额还清¥1,000元，则在5月5日的对账单中循环利息=0；

②若您于4月23日当天，只偿还最低还款额¥100元，则5月5日的对账单的循环利息为¥17.85元，

具体计算如下： $1000\text{元} \times 0.05\% \times 24\text{天}(3\text{月}30\text{日}\text{至}4\text{月}22\text{日}) + (1000 - 100)\text{元} \times 0.05\% \times 13\text{天}(4\text{月}23\text{日}\text{至}5\text{月}5\text{日})$ ，循环利息 = 17.85元。

但如果是花呗的话，如果同样按5日出账单、23日为你的最后还款日来算的话，你的利息只需要付： $(1000 - 100) \times 0.05\% \times 13(4\text{月}23\text{日}\text{至}5\text{月}5\text{日}) = 5.85\text{元}$ ，比起信用卡是不是帮你省了很多利息？

再看白条，白条跟信用卡的还款方式都差不多，可以选择全额免息还款、最低还款还有账单分期。

跟花呗相比没有延期还款这一选项，但白条的最低还款跟花呗如出一辙，还一点也算比较良心了。

3、还款渠道

还款渠道这块信用卡完胜花呗、白条，因为信用卡不仅支持本行网银自助转账还款，还支持本行信用卡APP内还款，包括很多第三方支付APP里面都有信用卡还款这个功能。

像支付宝、微信、京东钱包、百度钱包、翼支付、拉卡拉等等这些APP全部都可以

还信用卡。

而且信用卡还支持线下银行网点转账、ATM机现金存款等多种还款方式。

而花呗、白条只能在各自的APP内进行还款，除此之外再没有其它渠道可以还款。

通过以上的分析，相信你对花呗、白条、信用卡的各种优缺点已经有一个全新的认知。

今天的分享就到这里，我们下一期见！

END——

文章作者简介

- 秋枫
- 80后互联网草根创业者
- 专注于分享征信、玩卡以及投融资等金融财商知识
- 关注【秋枫财商课堂】头条号，每天收获最新的财商思维
- 如果你喜欢我的文章，欢迎点赞、转发、收藏
- 有任何问题都可以私信或者给我留言